

Tanggal Penutupan : 27-Aug-2016
 Tanggal Jatuh Tempo Final : 27-Oct-2029
 Tanggal Pembayaran Paling Akhir : n.a
 Tanggal Pembayaran berikutnya : 27-Nov-2018
 Periode Pelaporan : 01-Sep-2018 s.d. 30-Sep-2018

	Kode Efek	Rating	Nominal (Rp)		Kupon
			Penerbitan	Akhir Periode	
Kelas A1	SMFMRI01	idAAA	103,500,000,000	41,639,907,101	8.60%
Kelas A2	SMFMRI01	idAAA	353,000,000,000	247,670,652,632	9.10%

INFORMASI MENGENAI EFEK

	Kelas A1		Kelas A2	
	Per satuan	Total	Per satuan	Total
Nominal Penerbitan (Rp)	5,000,000	103,500,000,000	5,000,000	353,000,000,000
Jumlah Unit		20,700		70,600
Jumlah Pemegang EBA-SP		5		11
Saldo awal periode (Rp)		103,500,000,000		353,000,000,000
Pembayaran Kupon		13,260,737,242		56,600,223,458
Pembayaran Pokok		61,860,092,899		105,329,347,368
Saldo Akhir Periode (Rp)		41,639,907,101		247,670,652,632

Sarana Peningkatan Kredit (Credit Enhancement)

Kelas	Nominal (Rp)	Persentase
Kelas A1	41,639,907,101	20.70%
Kelas A2	247,670,652,632	70.60%
Kelas B	43,500,134,976	8.70%
Total EBA	332,810,694,709	100.00%
Rekening Cadangan	7,169,013,339	0.00%
Servicer Transition Fund (STF)	118,317,108	

Rekening Cadangan (Reserve Account)

	Nominal (Rp)
Saldo Rekening Cadangan	6,774,932,173
Ambang Maksimum Rekening Cadangan	7,101,141,822

INFORMASI MENGENAI ASET DASAR

	Periode 2 Bulan Lalu	Periode Bulan Lalu	Periode Saat ini
Jumlah Rekening KPR <i>outstanding</i> dalam Pool	3,088	3,058	3,034
Nominal tagihan KPR dalam Pool (Rp)	332,810,694,708.62	325,907,414,557	319,785,728,725
Penerimaan angsuran pokok (Rp)	6,982,419,781	6,903,280,151	6,121,685,833
Penerimaan bunga dan denda (Rp)	3,750,218,327	3,668,871,947	3,541,768,638

Kolektibilitas Tagihan KPR dalam Pool

Hari Keterlambatan	Saldo KPR (Rp)	Persentase	Jumlah Debitur	Persentase
0 (LANCAR)	293,354,892,418	91.73%	2,801	92.32%
1 - 30	18,978,996,793	5.93%	172	5.67%
31 - 60	3,414,575,221	1.07%	31	1.02%
61 - 90	2,081,843,224	0.65%	15	0.49%
91-120	1,362,158,859	0.43%	7	0.23%
121 - 180	344,138,479	0.11%	4	0.13%
≥ 181	249,123,732	0.08%	4	0.13%
Totals	319,785,728,725	100.00%	3,034	100.00%

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Jangka Waktu Tersisa

Jangka Waktu Tersisa	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
RTM < 2 Tahun	2,808,534,225	0.88%	75	2.47%
2 ≤ RTM < 3 Tahun	13,149,434,390	4.11%	190	6.26%
3 ≤ RTM < 4 Tahun	38,760,067,342	12.12%	462	15.23%
4 ≤ RTM < 5 Tahun	39,711,159,499	12.42%	522	17.21%
RTM ≥ 5 Tahun	225,356,533,269	70.47%	1,785	58.83%
	319,785,728,725	100.00%	3,034	100.00%

Rata-rata Tertimbang Jangka Waktu Tersisa (tahun)	6.17
---	------

Stratifikasi Tagihan KPR berdasarkan Suku Bunga

Suku Bunga	Saldo KPR (Rp)	%	Jumlah Debitur	%
Dibawah 12.00%	176,048,030	0.06%	1	0.03%
12.00% - 12.49%	-	0.00%	-	0.00%
12.50% - 12.99%	319,609,680,695	99.94%	3,033	99.97%
13.00% - 13.49%	-	0.00%	-	0.00%
13.50% keatas	-	0.00%	-	0.00%
	319,785,728,725	100.00%	3,034	100.00%
Rata-rata Tertimbang Suku Bunga KPR		13.25%		

PROYEKSI ARUS KAS
Proyeksi Amortisasi Tagihan KPR dalam Pool

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Oct-18	319,785,728,725	3,429,758,777	316,355,969,948
Nov-18	316,355,969,948	3,467,626,801	312,888,343,147
Dec-18	312,888,343,147	3,505,912,932	309,382,430,215
Jan-19	309,382,430,215	3,544,621,784	305,837,808,431
Feb-19	305,837,808,431	3,583,758,026	302,254,050,405
Mar-19	302,254,050,405	3,623,326,376	298,630,724,029
Apr-19	298,630,724,029	3,663,331,606	294,967,392,423
May-19	294,967,392,423	3,698,254,737	291,269,137,686
Jun-19	291,269,137,686	3,739,087,258	287,530,050,428
Jul-19	287,530,050,428	3,769,078,139	283,760,972,290
Aug-19	283,760,972,290	3,798,265,882	279,962,706,407
Sep-19	279,962,706,407	3,838,328,415	276,124,377,992

Proyeksi Amortisasi EBA-SP
Kelas A1

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-18	41,639,907,101	6,088,248,161	35,551,658,940
Feb-19	35,551,658,940	3,891,719,761	31,659,939,178
May-19	31,659,939,178	4,022,053,923	27,637,885,255
Aug-19	27,637,885,255	4,146,375,449	23,491,509,806

Kelas A2

Bulan	Saldo Awal (Rp)	Amortisasi (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
Nov-18	247,670,652,632	10,366,476,599	237,304,176,033
Feb-19	237,304,176,033	6,626,441,756	230,677,734,277
May-19	230,677,734,277	6,848,362,085	223,829,372,192
Aug-19	223,829,372,192	7,060,044,684	216,769,327,508

Disclaimer :

Proyeksi amortisasi di atas dibuat berdasarkan dengan asumsi tidak ada pelunasan dipercepat, keterlambatan pembayaran dan gagal bayar. Oleh karena itu, proyeksi amortisasi ini tidak dapat digunakan untuk memperkirakan jumlah penerimaan yang akan diterima oleh investor setiap triwulan.

Jakarta, 10 Oktober 2018

Penerbit,

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)